

TRANZPARENZ bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale für das Finanzprodukt easy premium INVEST - Zusammenfassung



Stand 1.1.2023, Version 1

Die easybank bedient sich für die Zusammensetzung der easy premium INVEST der DJE Kapital AG (nachfolgend DJE) als Berater. Die Zusammensetzung der easy premium INVEST erfolgt somit gemäß Nachhaltigkeitsstrategie der DJE, die für das gegenständliche Finanzprodukt die Strategie der easybank darstellt.

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen nach Art. 10 der Offenlegungs-Verordnung

Zusammenfassung

1. Kein nachhaltiges Investitionsziel	
<p>Mit dem Finanzprodukt easy Premium INVEST werden ökologische oder soziale Merkmale beworben, aber keine Mindestquote in nachhaltigen Investitionen angestrebt. Es kann jedoch sein, dass einige der Investitionen im Rahmen der easy Premium INVEST nachhaltige Investitionen im Sinne von Art. 2 Ziff. 17 der Offenlegungs-Verordnung darstellen, obwohl dies nicht im Investmentprozess der easy Premium INVEST angestrebt wird.</p> <p>DJE verfolgt bei den Investitionen in Einzeltitel sowie Einzeltitel im Rahmen der eingesetzten DJE-Fonds einen Best-in-class-Ansatz unter Berücksichtigung von Ausschlüssen von Unternehmen, die gegen gewisse Prinzipien verstoßen, um mögliche negative Auswirkungen auf die Umwelt und Soziales zu reduzieren. Bei den in den easy premium INVEST eingesetzten Zielfonds, achtet DJE darauf, dass überwiegend Fonds eingesetzt werden, die nach Art. 8 oder Art. 9 der Offenlegungs-Verordnung eingestuft sind und die selbst die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen von Investitionsentscheidungen berücksichtigen.</p>	
Werden für dieses Finanzprodukt die wichtigsten nachteiligen Auswirkungen (sogenannte „principle adverse impacts“ („PAI´s“)) von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren berücksichtigt?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein
2. Ökologische oder soziale Merkmale des Finanzprodukts	
<input checked="" type="checkbox"/> Ausschlusskriterien	<input checked="" type="checkbox"/> ESG-Integration
<input type="checkbox"/> Nachhaltige Investitionen	<input type="checkbox"/> [andere]
3. Anlagestrategie	
<p>Allgemein erfolgt die Zusammenstellung des Portfolios, abgesehen von nachfolgend genannten Bedingungen, aktiv und unabhängig von jeglichen Vergleichsindex-, Sektor-, Länder-, Laufzeit-, Marktkapitalisierungs- und Ratingvorgaben unter Berücksichtigung von ESG-Faktoren und nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren. DJE berücksichtigt bei dem Finanzprodukt easy premium INVEST gewisse Ausschlusskriterien mit der Folge, dass nicht in Einzeltitel und Fonds investiert werden darf, die gegen gewisse Prinzipien verstoßen, um mögliche negative Auswirkungen auf die Umwelt und Soziales zu reduzieren.</p> <p>Zusätzlich müssen mindestens 51 % der Zielinvestments auf Gesamtportfolioebene als Art. 8 oder Art. 9 Fonds gemäß der Offenlegungs-Verordnung einklassifiziert sein die selbst die PAI´s berücksichtigen. Zudem müssen alle erwerbbaaren Zielfonds über ein ESG-Rating durch MSCI ESG Research LLC. von mindestens BB oder besser verfügen.</p>	
4. Aufteilung der Investitionen	
<p>Die im vorgenannten Abschnitt beschriebenen Ausschlusskriterien werden für alle direkten Investitionen angewendet. Zudem sind mindestens 51 % des Gesamtportfolios auf ökologische und/oder soziale Merkmale ausgerichtet. Höchstens 49% des Gesamtportfolios dürfen andere Investitionen darstellen.</p>	

TRANZPARENZ bei der Bewerbung ökologischer oder sozialer Merkmale für das Finanzprodukt easy premium INVEST - Zusammenfassung



Stand 1.1.2023, Version 1

5. Überwachung der ökologischen oder sozialen Merkmale	
Die Einhaltung der unter „Anlagestrategie“ und „Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale“ aufgeführten Ausschlüsse sowie die Toleranzgrenze wird im Pre-Trade- und Post-Trade- Verfahren mittels MSCI ESG Research LLC geprüft. Das jeweils aktuelle Portfolio des Finanzprodukts easy premium INVEST wird regelmäßig anhand der Daten auf mögliche passive Anlageverstöße aufgrund von Datenveränderungen überprüft.	
<input checked="" type="checkbox"/> Ausschlusskriterien	<input checked="" type="checkbox"/> ESG-Integration
<input type="checkbox"/> Nachhaltige Investitionen	<input type="checkbox"/> [andere]
6. Methoden (für ökologische oder soziale Merkmale)	
Es werden die unter „Anlagestrategie“ und „Beschreibung der ökologischen oder sozialen Merkmale“ aufgeführten Ausschlüsse berücksichtigt.	
<input checked="" type="checkbox"/> Ausschlusskriterien	Definierte Ausschlusskriterien werden mit Hilfe von externen Datenfeldern für alle Investitionen des Portfolios geprüft.
<input checked="" type="checkbox"/> ESG-Integration	DJE berücksichtigt bei dem Finanzprodukt easy premium INVEST unter anderem ökologische und / oder soziale Merkmale, indem die Investitionen gegen gewisse Ausschlusskriterien überprüft werden.
<input type="checkbox"/> Nachhaltige Investitionen	Mit dem Finanzprodukt easy premium INVEST werden ökologische oder soziale Merkmale beworben aber keine Mindestquote in nachhaltigen Investitionen im Sinne von Art. 2 Ziff. 17 der Offenlegungs-Verordnung angestrebt.
7. Datenquellen und -verarbeitung	
Als Hauptdatenlieferung fungiert MSCI ESG Research LLC. DJE kann die vorhandenen Daten im Zweifelsfall einer Überprüfung unterziehen. DJE kann bei der Überprüfung zum Ergebnis gelangen, dass die Daten die tatsächliche Situation nicht angemessen berücksichtigen und diese insofern berichtigen, dass ein adäquateres Abbild der Realität geschaffen wird.	
8. Beschränkungen hinsichtlich der Methoden und Daten	
Die Methoden und Daten sind dahingehend eingeschränkt, dass nicht zu allen Einzeltiteln und Fonds Daten vorhanden bzw. geliefert werden können. Zudem können Daten für einen einzelnen Emittenten nicht in einem ausreichenden Umfang vorhanden sein. Ferner können diese Daten auf Schätzungen beruhen. Einzeltitel oder Fonds ohne Daten fallen in den Bereich von „anderen Investitionen“.	
9. Sorgfaltspflicht	
DJE hat zur Wahrung der Sorgfaltspflicht in Zusammenhang mit den im Finanzprodukt „easy premium INVEST“ enthaltenen Portfolio diverse Kontrollen implementiert: Die Einzeltitel und Fondsauswahl unterliegt diversen Vorgaben und Ausschlusskriterien, die regelmäßig überwacht werden.	
10. Mitwirkungspolitik	
DJE berichtet jährlich über die Umsetzung der Mitwirkungspolitik. Die Mitwirkungspolitik sowie der Mitwirkungsbericht werden öffentlich unter www.dje.de unter der Rubrik „Rechtliche Hinweise“ zugänglich gemacht und zumindest jährlich aktualisiert.	
11. Bestimmter Referenzwert	
Für das Finanzprodukt easy premium INVEST wurde kein Referenzwert bestimmt, um festzustellen, ob dieses Finanzprodukt auf die beworbenen ökologischen und/oder sozialen Merkmale ausgerichtet ist.	